

al bilancio d'esercizio 2015

# RELAZIONE DEL PRESIDENTE

[www.acimodena.it](http://www.acimodena.it)



INDICE

1. DATI DI SINTESI..... 3

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET..... 4

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO ..... ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DIMISSIONI..... ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE ..... 10

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA..... 14

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE ..... 14

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA ..... 17

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA ..... 20

5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO..... 22

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE ..... 22

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO..... 23

## 1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Modena per l'esercizio 2015 presenta le seguenti risultanze

di sintesi:

risultato economico = € 48.193  
 totale attività = € 4.437.916  
 totale passività = € 3.596.592  
 patrimonio netto = € 841.324

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2015 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2014:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE			
	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	5.540,00	0,00	5.540,00
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	2.658.851,00	2.792.241,00	-133.390,00
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	523.437,00	522.896,00	541,00
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>3.187.828,00</b>	<b>3.315.137,00</b>	<b>-127.309,00</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C I - Rimanenze	0,00	3.896,00	-3.896,00
SPA.C II - Crediti	414.716,00	447.992,00	-33.276,00
SPA.C III - Attività Finanziarie	0,00	0,00	0,00
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	409.380,00	354.196,00	55.184,00
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>824.096,00</b>	<b>806.084,00</b>	<b>18.012,00</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>			
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	425.992,00	476.578,00	-50.586,00
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>4.437.916,00</b>	<b>4.597.799,00</b>	<b>-159.883,00</b>
<b>SPA.A - PATRIMONIO NETTO</b>			
SPA.A - PATRIMONIO NETTO	841.324,00	793.130,00	48.194,00
SPA.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	40.000,00	40.000,00	0,00
<b>SPA.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>			
SPA.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	614.469,00	671.983,00	-57.514,00
<b>SPA.D - DEBITI</b>			
SPA.D - DEBITI	2.202.420,00	2.285.156,00	-82.736,00
<b>SPA.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>			
SPA.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	739.703,00	807.530,00	-67.827,00
<b>Totale SPA - PASSIVO</b>	<b>4.437.916,00</b>	<b>4.597.799,00</b>	<b>-159.883,00</b>
<b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>			
SPCO - CONTI D'ORDINE	4.000.000,00	4.000.000,00	0,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO		31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		3.351.145,00	3.430.226,00	-79081
		3.227.025,00	3.359.221,00	-132.196,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>		<b>124.120,00</b>	<b>71.005,00</b>	<b>53.115,00</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		-22.745,00	-23.067,00	322,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		0,00	-5.888,00	5.888,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>		<b>101.375,00</b>	<b>42.050,00</b>	<b>59.325,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio		53.182,00	37.313,00	15.869,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>48.193,00</b>	<b>4.737,00</b>	<b>43.456,00</b>

Per quanto riguarda le variazioni all'interno delle singole voci si rimanda alla Nota Integrativa per un'analisi più approfondita di ogni singola variazione.

Si evidenzia il pieno conseguimento degli obiettivi economico finanziari di Ente definiti nel rispetto del sistema di performance della federazione ACI e di quanto deliberato dal Consiglio di Gestione dell'ACI ; in particolare si evidenzia il valore del MOL pari ad euro 270.327,00 e la totale assenza di indebitamento nei confronti dell'Ente federante.

### 1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Come si evince dalla tabella 1.3.1.a nell'anno 2015 non ci sono state variazioni al budget economico deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente.

Tabella 1.3.1.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione del budget economico

Tabella 1.3.1.b – Raffronto con il budget economico

quanto non necessarie.

Nella tabella 1.3.1.b, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget. Si precisa che nell'esercizio 2015 non si sono effettuate rimodulazioni del budget economico in

Descrizione della voce	Budget iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.924.200,00		2.924.200,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00
5) Altri ricavi e proventi	593.000,00		593.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>3.517.200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.517.200,00</b>
6) Acquisiti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	16.000,00		16.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.316.000,00		1.316.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	55.000,00		55.000,00
9) Costi del personale	535.460,00		535.460,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	166.600,00		166.600,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	500,00		500,00
12) Accantonamenti per rischi	20.000,00		20.000,00
13) Altri accantonamenti			0,00
14) Oneri diversi di gestione	1.313.800,00		1.313.800,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>3.423.360,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.423.360,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>93.840,00</b>	<b>0,00</b>	<b>93.840,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	5.000,00		5.000,00
16) Altri proventi finanziari	6.500,00		6.500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	39.500,00		39.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-28.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-28.000,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni			0,00
19) Svalutazioni	3.000,00		3.000,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>-3.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-3.000,00</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
20) Proventi Straordinari			0,00
21) Oneri Straordinari			0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>62.840,00</b>	<b>0,00</b>	<b>62.840,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	62.840,00		62.840,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Sara Assicurazioni.  
Anche i "costi della produzione" sono inferiori a quelli inizialmente previsti e ciò è perfettamente in linea con la politica di contenimento dei costi attuata dall'Ente anche nel corso dell'esercizio 2015 ed in linea col Regolamento di contenimento della spesa ; i risparmi maggiori sono stati conseguiti nei costi dei servizi e in quelli del personale sempre a causa dei pensionamenti di dipendenti A.C. Modena per anzianità contributiva. Per quanto riguarda gli oneri diversi di gestione sono in linea col valore inizialmente previsto. Nulla da segnalare sulla gestione finanziaria, la voce inerente gli interessi e altri

Per quanto riguarda gli scostamenti tra il budget 2015 assestato e il conto economico si può notare che i risultati conseguiti sono abbastanza in linea con quelli previsti. Il "valore della produzione" è leggermente inferiore a quello inizialmente previsto ma dimostra comunque a consuntivo un ottimo risultato ed un aumento rispetto al consuntivo 2014 di circa il 2% del fatturato; la diminuzione tra quanto previsto e quanto raggiunto a consuntivo è dovuta essenzialmente ad un calo dei ricavi delle quote sociali e delle provvigioni della

Descrizione della voce	Budget Assestato 2015	Conto Economico 2015	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.924.200,00	2.763.800,00	-160.400,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavoro, semilavorati e finiti			0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00
5) Altri ricavi e proventi	593.000,00	587.345,00	-5.655,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>3.517.200,00</b>	<b>3.351.145,00</b>	<b>-166.055,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	16.000,00	13.348,00	-2.652,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.316.000,00	1.224.174,00	-91.826,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	55.000,00	52.783,00	-2.217,00
9) Costi del personale	535.460,00	481.584,00	-53.876,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	166.600,00	146.207,00	-20.393,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	500,00	3.896,00	3.396,00
12) Accantonamenti per rischi	20.000,00	0,00	-20.000,00
13) Altri accantonamenti			0,00
14) Oneri diversi di gestione	1.313.800,00	1.305.033,00	-8.767,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>3.423.360,00</b>	<b>3.227.025,00</b>	<b>-196.335,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>93.840,00</b>	<b>124.120,00</b>	<b>30.280,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	5.000,00	0,00	-5.000,00
16) Altri proventi finanziari	6.500,00	1.861,00	-4.639,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	39.500,00	24.606,00	-14.894,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-28.000,00</b>	<b>-22.745,00</b>	<b>6.255,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni			0,00
19) Svalutazioni	3.000,00	-3.000,00	-3.000,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>-3.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.000,00</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
20) Proventi Straordinari			0,00
21) Oneri Straordinari			0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>62.840,00</b>	<b>101.375,00</b>	<b>38.535,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	62.840,00	53.182,00	-9.658,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0,00</b>	<b>48.193,00</b>	<b>48.193,00</b>

oneri finanziari è diminuita rispetto a quanto inizialmente previsto perché sono calati gli interessi passivi sul mutuo stipulato dall'Ente per la costruzione del Parcheggio Policlinico.

### 1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DIMISSIONI

Per quanto riguarda il budget degli investimenti / dimissioni 2015 durante l'esercizio sono state effettuate n. 1 rimodulazione ed il tutto è evidenziato nella tabella 1.3.2.a..

Tabella 1.3.2.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione del budget degli investimenti / dimissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	1.000,00	5.500,00	6.500,00
Software - investimenti	1.000,00		6.500,00
Software - dimissioni	0,00		0,00
Altre immobilizzazioni immateriali - investimenti	0,00		0,00
Altre immobilizzazioni immateriali - dimissioni	0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>1.000,00</b>	<b>5.500,00</b>	<b>6.500,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	10.000,00		10.000,00
Immobili - investimenti	10.000,00		10.000,00
Immobili - dimissioni	0,00		0,00
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	22.000,00		22.000,00
Altre immobilizzazioni materiali - dimissioni	-10.000,00		-10.000,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>22.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>22.000,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	0,00		0,00
Partecipazioni - investimenti	0,00		0,00
Partecipazioni - dimissioni	0,00		0,00
Titoli - investimenti	0,00		0,00
Titoli - dimissioni	0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>23.000,00</b>	<b>5.500,00</b>	<b>28.500,00</b>

Nella tabella 1.3.2.b, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dimissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Per quanto riguarda la rimodulazione del 6/07/2015 si tratta dello stanziamento ulteriore di euro 5.500,00 sulla voce software che si è reso necessario per l'acquisto del nuovo software per la gestione della fattura elettronica entrata in vigore per A.C. Modena dal 1/04/2015 e la revisione completa del sito istituzionale dell'Ente viste le vigenti norme in materia di trasparenza ed anticorruzione e la necessità di essere al passo con le attuali tecniche di comunicazione via Internet.



Nella categoria delle partecipazioni non sono stati effettuati né nuovi acquisti né cessioni nell'esercizio 2015.

Per quanto riguarda il budget degli investimenti/disinvestimenti le previsioni del budget aggiornate con le rimodulazioni eseguite nel corso dell'esercizio sono in linea con quelle effettivamente verificatesi a consuntivo. Per quanto riguarda le immobilizzazioni materiali, nella categoria altre immobilizzazioni (impianti), sono stati acquistati n.5 ventili convertitori nuovi per gli uffici dell'amministrazione della sede, nella categoria mobili e arredi sono state acquistate n. 8 nuove sedie per ufficio ed è stata sostituita una porta REI, nella categoria delle autovetture autoscua sono state acquistate n. 3 moto, di cui due nuove ed una usata, e un ciclomotore yamaha sempre per l'autoscuola della sede. Nella categoria degli immobili non sono stati effettuati nuovi acquisti o manutenzioni straordinarie per

ha di conseguenza incrementato il valore della partecipazione. Tale importo, come 541,00 alla Cooperativa autoscuole come copertura perdite dell'esercizio 2014 e tale costo

Descrizione della voce	Acquisizioni/A lienzioni/A previste	Acquisizioni/A lienzioni/A rilevate	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	6.500,00	5.800,00	-700,00
Software - investimenti	6.500,00	5.800,00	-700,00
Software - dismissioni	0,00	0,00	0,00
Altre immobilizzazioni immateriali - investimenti	0,00	0,00	0,00
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>6.500,00</b>	<b>5.800,00</b>	<b>-700,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	10.000,00	0,00	-10.000,00
Immobili - investimenti	10.000,00	0,00	-10.000,00
Immobili - dismissioni	0,00	0,00	0,00
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	22.000,00	12.241,00	-9.759,00
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	-10.000,00	0,00	10.000,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>22.000,00</b>	<b>12.241,00</b>	<b>-9.759,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - investimenti	0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - dismissioni	0,00	0,00	0,00
Titoli - investimenti	0,00	0,00	0,00
Titoli - dismissioni	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>28.500,00</b>	<b>18.041,00</b>	<b>-10.459,00</b>

Tabella 1.3.2.b – Raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Inoltre preme sottolineare come anche la composizione del Portafoglio Soci dell'Ente sia penetrata di mercato tra i più alti d'Italia.

La produzione associativa 2015, anche se in lieve calo rispetto all'esercizio precedente, dovuto prevalentemente all'interruzione della promozione associativa nazionale che nel 2013 aveva consentito di attivare un elevato numero di tessere ONE a prezzo speciale in cross selling con le pratiche automobilistiche, conferma con assoluta evidenza l'ottimo lavoro svolto dalla Direzione e dallo staff A.C. Modena anche nell'esercizio 2015 e la leadership nazionale dell'Automobile Club Modena in campo associativo, con un indice di

**PORTAFOGLIO SOCI - TREND ASSOCIATIVO A.C. MODENA**

- Totale Soci al 31/12/2015: N. 37.909
- Totale Soci al 31/12/2014: N. 38.894
- Totale Soci al 31/12/2013: N. 40.653
- Totale soci al 31/12/2012: N. 39.815
- Totale Soci al 31/12/2011: N. 38.353
- Totale Soci al 31/12/2010: N. 36.859
- Totale Soci al 31/12/2009: N. 34.981
- Totale Soci al 31/12/2008: N. 34.915

Nell'ambito dei Servizi Istituzionali l'A.C. Modena nell'anno 2015 ha proseguito nella linea già tracciata nel 2014 con una serie di importanti iniziative volte al consolidamento della base associativa e al rafforzamento dello status di Club posto a tutela degli automobilisti. In un anno caratterizzato sempre da una forte crisi generale di tutti i settori, in particolare modo quello automobilistico, l'Ente è riuscito a portare comunque risultati soddisfacenti e ancora positivi.

### SETTORE ISTITUZIONALE:

A fronte delle risultanze economiche già ampiamente trattate nella Nota Integrativa in allegato al suddetto Bilancio, con la presente relazione si vogliono evidenziare le principali attività svolte dall'Ente nel corso dell'esercizio 2015.

## **3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE**

copertura di perdite pregresse.

suggerito dall'ufficio amministrazione e finanza di A.C. Italia, non deve essere riportato nella seguente tabella perché non si tratta di un acquisto vero e proprio ma solamente di un incremento di valore dovuto al versamento fatto a favore della Cooperativa stessa come

Nel settore pratiche auto e autoscuola l'Ente ha ottenuto risultati in netto aumento rispetto all'esercizio precedente (circa un 4%), nonostante il periodo di forte *crisi generale* che ha colpito un po' tutti i settori anche nel corso del 2015, ma ciò nonostante A.C. Modena ha chiuso il bilancio dell'esercizio 2015 con un utile importante e in notevole aumento rispetto a quello dell'esercizio precedente.

### **ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA E SCUOLA GUIDA:**

Il servizio di riscossione delle tasse di proprietà anche nel corso dell'anno 2015 è stato svolto, come previsto dalla Convenzione in essere, dalla società controllata Aciservice Modena S.r.l. in forza di regolare contratto di servizio. Tale affidamento mira a migliorare la qualità del servizio stesso, mantenendo inalterati gli introiti anche per i minori costi della società controllata Aciservice Modena S.r.l.

### **TASSE DI PROPRIETA':**

Per il triennio 2014/2015/2016, come già detto anche lo scorso anno, l'Istituto cassiere dell'Ente è sempre il Banco Popolare Società Cooperativa aggiudicataria del bando di gara. A.C. Modena ha promosso e divulgato la partnership con l'Istituto cassiere in tutte le iniziative di comunicazione ed eventi istituzionali ( sito web, periodico AUTOMODENA, Manifestazioni guida sicura, Campagna di Comunicazione sociale.) Anche per il 2015, presso la propria Sede, l'Ente ha conservato la corsa preferenziale per gli associati e i correntisti del Banco Popolare unitamente ad una elevata qualità del servizio offerto per i notevoli miglioramenti organizzativi realizzati per la riscossione delle tasse di proprietà.

### **TESORERIA:**

stata più che soddisfacente anche nell'esercizio 2015 e risulta quindi sostanzialmente in linea con gli obiettivi richiesti dall'Ente federante. Le tessere Gold e Sistema hanno conseguito un risultato finale di 18.286 e ciò conferma la qualità del portafoglio associativo modenese, anche in periodi di forte crisi economica e di riduzione dei consumi, dove risulta prevalentemente penalizzata proprio la vendita di prodotti e servizi di fascia di prezzo alta.

- Anche nell'esercizio 2015 Automobile Club Modena ha attivato un'importante serie di iniziative volte a dare supporto alla tradizionale attività di formazione degli automobilisti realizzata dalle 11 autoscuole dell'Ente; con corsi finalizzati al rilascio delle Carte di Qualificazione del Conducente. Tale attività di comunicazione ha inoltre permesso di fornire una elevata ed efficace visibilità e concreto sostegno alla diffusione del progetto etico ACI Ready2Go anche a seguito dell'affiliazione di una nuova autoscuola in Provincia di Modena nell'importante Comune di Sassuolo.
  - Le autoscuole Automobile Club Modena sono presenti su tutto il territorio provinciale; 11 gestite dalla società controllata Aciservice Modena srl e una gestita direttamente dall'Automobile Club Modena in sede.
  - Si evidenzia con soddisfazione il conseguimento di un ottimo livello del fatturato nel settore autoscuola conseguito nell'esercizio 2015, con un **incremento di circa il 12%** rispetto al 2014.
- PROGETTI ETICI ED ATTIVITA' NEL CAMPO DELL'EDUCAZIONE STRADALE e DELL'AUTOMABILISMO:**
- Anche nell'esercizio 2015 Automobile Club Modena ha attivato un'importante serie di iniziative volte a sostenere l'impegno etico dell'Ente nella prevenzione degli incidenti sulle strade e nella diffusione di tutti i valori riconducibili al concetto di "mobilità sostenibile".
- Sono state realizzate numerose iniziative nel campo della promozione e dello sviluppo dell'automobilismo sportivo e storico mediante:
- Sostegno diretto alle maggiori Associazioni sportive modenesi nell'organizzazione di gare, eventi sportivi, raduni e competizioni.
  - Divulgazione del nuovo progetto ACISTORICO;
  - Adesione e sostegno del Museo Enzo Ferrari Modena;
  - Organizzazione della 39° premiazione dei piloti modenesi;
  - Organizzazione di corsi di aggiornamento per ufficiali di Gara e Cronometristi.

## **ATTIVITA' DI INNOVAZIONE:**

Anche nell'esercizio 2015 investimenti e particolare attenzione sono stati rivolti all'innovazione ed ai benefici derivanti dall'utilizzo delle più moderne tecnologie informatiche, in grado di garantire un ulteriore innalzamento degli standard di qualità dei servizi offerti dall'Ente ai soci ed ai cittadini.

In particolare tali investimenti sono stati i seguenti:

- Rinnovo delle patenti di guida con il servizio selfie e prenotazione online;
- Parcheggio ACI – Policlinico totalmente automatizzato;
- Servizio bollo sicuro completamente digitalizzato e messo in sicurezza su server certificati ISO9001;
- Sito web in linea con la normativa vigente ( anticorruzione e amministrazione trasparente);
- Attivazione del nuovo servizio ACI Google Virtual Tour.

## **PROGETTO LOCALE**

Anche nel 2015 A.C. Modena ha ampliato l'offerta dei propri servizi nel campo della formazione e delle pratiche automobilistiche con la pianificazione e la realizzazione di Corsi per il rilascio e il rinnovo della Carta di Qualificazione del Conducente. (CQC) e per l'abilitazione all'uso di autoveicoli pesanti e attrezzature di lavoro.

Poiché A.C. Modena possiede le autorizzazioni previste dal DM 16/10/2009 e ha maturato almeno tre anni di esperienza nel settore della formazione in materia di autotrasporto, si è ritenuto opportuno avviare un'attività finalizzata al raggiungimento dei seguenti obiettivi:

- Ampliamento dei servizi di consulenza e formazione per le aziende;
- Incremento delle entrate correnti derivanti da formalità e pratiche automobilistiche;
- Incremento e fidelizzazione dei soci possessori tessera azienda;
- Rafforzamento di collaborazioni e partnership con aziende e associazioni di categoria modenesi.

## **SOCIETA' CONTROLLATA:**

Le attività della società controllata Aciservice Modena S.r.l. riguardano rispettivamente l'attività di agenzia pratiche auto, scuola guida e delegazione dell'Ente con svolgimento delle attività di affiliazione associativa nei dodici uffici controllati da Aciservice Modena S.r.l. della provincia di Modena.

Inoltre l'Ente, in qualità di agente generale della Sara Assicurazioni, svolge l'attività assicurativa sulla provincia di Modena attraverso la rete dei suoi agenti capo.

Anche la società controllata ha conseguito ottimi risultati nell'esercizio 2015, presentando un utile di bilancio finale dopo le imposte di euro 23.425,00.

## **4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA**

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

### **4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE**

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli ( passività non correnti + patrimonio Netto/ attività fisse) presenta un valore pari a 0,94 nell'esercizio in esame ; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in

2.000.000,00 di euro).

Per quanto riguarda le variazioni intervenute da un esercizio all'altro per ogni categoria di voci dello Stato Patrimoniale si rimanda alla Nota Integrativa.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di mobilitazione, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio ( Capitale proprio/ Immobilizzazioni ) pari a 0.26 nell'esercizio in esame contro un valore sempre pari al 0,24 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. Tale valore è inferiore ad uno in quanto la costruzione del Parageggio Polilicico, come già detto nella Nota Integrativa, è stata effettuata facendo completamente ricorso al capitale di terzi. ( Mutuo passivo del valore originario di

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2015	31.12.2014	Variazione
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
immobilizzazioni immateriali nette	5.540	0	5.540
immobilizzazioni materiali nette	2.658.851	2.792.241	-133.390
immobilizzazioni finanziarie	523.437	522.896	541
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>3.187.828</b>	<b>3.315.137</b>	<b>-127.309</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	0	3.896	-3.896
Credito verso clienti	260.985	317.288	-56.303
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	153.731	130.704	23.027
Disponibilità liquide	409.380	354.196	55.184
Ratei e risconti attivi	425.992	476.578	-50.586
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>1.250.088</b>	<b>1.282.662</b>	<b>-32.574</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>4.437.916</b>	<b>4.597.799</b>	<b>-159.883</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>841.324</b>	<b>793.130</b>	<b>48.194</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	654.469	711.983	-57.514
Altri debiti a medio e lungo termine	1.532.468	1.636.364	-103.896
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>2.186.937</b>	<b>2.348.347</b>	<b>-161.410</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	501.033	462.017	39.016
Debiti verso società controllate	37.472	37.472	0
Debiti tributari e previdenziali	68.295	51.913	16.382
Altri debiti a breve	63.152	97.390	-34.238
Ratei e risconti passivi	739.703	807.530	-67.827
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>1.409.655</b>	<b>1.456.322</b>	<b>-46.667</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>4.437.916</b>	<b>4.597.799</b>	<b>-159.883</b>

considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto tuttavia il valore calcolato per l'anno 2015 indica un buon grado di solvibilità a lungo termine dell'Ente.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 0,23 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,21. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5. Preme sottolineare il fatto che l'Ente ha tra le passività a medio lungo termine un mutuo ipotecario di 2.000.000 di euro stipulato per la costruzione del parcheggio polyclinico; tale mutuo viene regolarmente rimborsato dall'Ente nel corso della gestione ordinaria e ad oggi non ci sono posizioni debitorie pendenti verso la banca.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,88 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,87 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente. Come si vede dai valori calcolati A.C. Modena è molto vicino ad 1 e ciò indica che l'Ente ha una buona capacità di far fronte ai debiti di breve periodo.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti



Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto

## 4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

consolidato e patrimonio netto):

Dal confronto delle voci suddette si evidenzia il grado della solvibilità aziendale (attivo corrente e passivo corrente) e della solidità dell'impresa (attivo fisso rispetto a passivo netto).

La riclassificazione dello stato patrimoniale secondo il metodo finanziario presuppone la riallocazione delle voci dell'attivo e del passivo secondo principi della liquidità per quanto

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2015	31.12.2014	Variazione
immobilizzazioni immateriali nette	5.540	0	5.540
immobilizzazioni materiali nette	2.658.851	2.792.241	-133.390
immobilizzazioni finanziarie	523.437	522.896	541
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>3.187.828</b>	<b>3.315.137</b>	<b>-127.309</b>
Rimanenze di magazzino	0	3.896	-3.896
Credito verso clienti	260.985	317.288	-56.303
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	153.731	130.704	23.027
disponibilità liquide	409.380	354.196	55.184
Ratei e risconti attivi	425.992	476.578	-50.586
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>1.250.088</b>	<b>1.282.662</b>	<b>-32.574</b>
Debiti verso fornitori	501.033	462.017	39.016
Debiti verso società controllate	37.472	37.472	0
Debiti tributari e previdenziali	68.295	51.913	16.382
Altri debiti a breve	63.152	97.390	-34.238
Ratei e risconti passivi	739.703	807.530	-67.827
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>1.409.655</b>	<b>1.456.322</b>	<b>-46.667</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-159.567</b>	<b>-173.660</b>	<b>14.093</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	654.469	711.983	-57.514
Altri debiti a medio e lungo termine	1.532.468	1.636.364	-103.896
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>2.186.937</b>	<b>2.348.347</b>	<b>-161.410</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>841.324</b>	<b>793.130</b>	<b>48.194</b>
Patrimonio netto	841.324	793.130	48.194
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	2.186.937	2.348.347	-161.410
Posizione finanz. netta a breve termine	1.409.655	1.456.322	-46.667
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>4.437.916</b>	<b>4.597.799</b>	<b>-159.883</b>

redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

## RENDICONTO FINANZIARIO 2014

	Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale
4.737,00	Utile esercizio
37.313,00	imposte sul reddito
23.067,00	(interessi attivi)/passivi
<b>Utile prima delle imposte e interessi,</b>	
<b>dividendi</b>	
<b>65.117,00</b>	Rettifiche per elementi non monetari
26.322,00	Acc.to TFR
153.229,00	Amm.to immobilizzazioni
5.888,00	Svalutazione partecipazione
-321,00	Altre rettifiche per elementi non monet.
<b>Flusso finanziario prima delle variazioni di CN</b>	
<b>250.235,00</b>	Variazione rimanenze
-41.170,00	Crediti vs clienti
-23.787,00	Crediti diversi
-77.521,00	Debiti vs fornitori
-44.013,00	Debiti diversi
-7.314,00	Debiti vs inps eprev.sociale
24.512,00	Variazione risconti attivi
-31.510,00	variazione risconti passivi
<b>Flusso finanziario dopo le variazioni di CN</b>	
<b>49.563,00</b>	Interessi corrisposti
-30.153,00	interessi incassati
7.086,00	utilizzo fondi
-55.237,00	imposte pagate

<b>FLUSSO FINANZIARIO GESTIONE REDDITUALE (a)</b>	-66.054,00
Investimenti	-58.936,00
<b>FLUSSO FINANZIARIO ATTIVITA' D'INVESTIMENTO</b>	-58.936,00
rimborso di finanziamenti	-103.896,00
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>	-103.896,00
<b>Decremento delle disponibilità liquide</b>	-228.886,00
<b>A+B+C</b>	-228.886,00
Disponibilità liquide 1/01/2014	583.082,00
Disponibilità liquide 31/12/2014	354.196,00
<b>Variazione posizione finanziaria netta a breve</b>	-228.886,00

**RENDICONTO FINANZIARIO 2015**

Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale	48.193,00
Utilite esercizio	53.182,00
imposte sul reddito	22.745,00
(interessi attivi)/passivi	124.120,00
<b>Utilite prima delle imposte e interessi, dividendi</b>	124.120,00
Rettifiche per elementi non monetari	25.362,00
Acc.to TFR	146.207,00
Amm.to immobilizzazioni	0,00
Svalutazione partecipazione	-1.799,00
Altre rettifiche per elementi non monetari	293.890,00

<b>Flusso finanziario prima delle variazioni di CCN</b>	293.890,00
Variazione rimanenze	3.896,00
Crediti vs clienti	56.303,00
Crediti tributari	-32.576,00
Crediti diversi	9.549,00
Debiti vs fornitori	39.016,00
Debiti diversi	-34.238,00
Debiti tributari	16.215,00
Debiti vs imps eprev. sociale	167,00
Variazione risconti attivi	50.586,00
variazione risconti passivi	-67.827,00
<b>Flusso finanziario dopo le variazioni di CCN</b>	334.981,00

interessi corrisposti -	-24.606,00
interessi incassati	1.861,00

pertinenza gestionale.

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della

### 4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

una buona solidità.

Un cash flow reddituale positivo indica senza dubbio una buona redditività dell'impresa e

dell'Ente

d'investimento). Il cash flow impiegato evidenzia l'effettivo decremento della cassa l'attività patrimoniale dell'Ente contribuisce a creare liquidità ( Cash flow positivo nell'attività anche questo valore positivo mostra una buona situazione finanziaria dell'Ente. Anche svolgimento della sua attività caratteristica, legato soprattutto al margine operativo lordo; liquidità. Il cash flow operativo esprime la capacità dell'Ente di generare liquidità dallo tale valore positivo significa che la gestione caratteristica dell'Ente contribuisce a creare liquidità di tutte le operazioni che concorrono alla creazione del reddito netto di esercizio; Il cash flow ottenuto nella gestione reddituale è il contributo della gestione alla creazione di

	utilizzo fondi	-81.392,00
	imposte pagate	-53.182,00
<b>FLUSSO FINANZIARIO GESTIONE REDDITUALE (a)</b>		
		<b>177.662,00</b>
	Aumento costo fiscale partecipazione	-541,00
	Investimenti	-18.041,00
<b>FLUSSO FINANZIARIO ATTIVITA' D'INVESTIMENTO</b>		
	rimborso di finanziamenti	-103.896,00
<b>FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>		
	Decremento delle disponibilità liquide	-103.896,00
<b>A+B+C</b>		
	Disponibilità liquide 1/01/2015	354.196,00
	Disponibilità liquide 31/12/2015	409.380,00
	Variazione posizione finanziaria netta a breve	55.184,00

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

	31.12.2015	31.12.2014	Variazione	Variaz. %
<b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione	3.351.145	3.430.226	-79.081	-2,3%
Costi esterni operativi	-2.599.234	-2.683.609	84.375	-3,1%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>751.911</b>	<b>746.617</b>	<b>5.294</b>	<b>0,7%</b>
Costo del personale	-481.584	-522.683	41.099	-7,9%
<b>EBITDA</b>	<b>270.327</b>	<b>223.934</b>	<b>46.393</b>	<b>20,7%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-146.207	-153.229	7.022	-4,6%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>124.120</b>	<b>70.705</b>	<b>53.415</b>	<b>75,5%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	1.861	1.198	663	55,3%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>125.981</b>	<b>71.903</b>	<b>54.078</b>	<b>75,2%</b>
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
<b>EBIT integrale</b>	<b>125.981</b>	<b>71.903</b>	<b>54.078</b>	<b>75,2%</b>
Oneri finanziari	-24.606	-30.153	5.547	-18,4%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>101.375</b>	<b>41.750</b>	<b>59.625</b>	<b>142,8%</b>
Imposte sul reddito	-53.182	-37.313	-15.869	42,5%
<b>Risultato Netto</b>	<b>48.193</b>	<b>4.437</b>	<b>43.756</b>	<b>986,2%</b>

Il valore aggiunto rappresenta il valore realizzato dall'Ente nella prestazione dei servizi al netto dei costi sostenuti per l'acquisto delle risorse dall'esterno; tale valore è in linea con l'esercizio precedente, presentando addirittura un incremento del 7% rispetto all'esercizio precedente ed essendo ampiamente positivo evidenza la capacità dell'Ente di creare valore e redditività.

EBITDA è un margine reddituale che misura l'utile dell'Ente prima degli interessi passivi, delle imposte, delle tasse e delle componenti straordinarie non legate alla gestione caratteristica; anche questo valore, ampiamente positivo e in aumento di circa il 20% rispetto al 2014, dimostra l'ottima redditività della gestione caratteristica propria di A.C. Modena.

Il Margine operativo netto rappresenta la ricchezza che rimane all'Ente dopo aver speso i costi inerenti l'attività tipica senza considerare la gestione finanziaria e straordinaria. Per quanto riguarda l'EBIT normalizzato e quello integrale, non vi sono cambiamenti significativi rispetto all'esercizio precedente.

## 5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

A. *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*  
si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.

Non sussiste il presupposto.

B. *Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:*  
si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.

Non sussiste il presupposto.

C. *Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*  
alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.

Non sussiste il presupposto.

## 6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Ad oggi non si prevedono situazioni particolari da dover segnalare in codesta relazione e, con riferimento al Budget annuale per l'esercizio 2016 già predisposto e approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente, A.C. Modena prevede di poter chiudere anche l'anno

prossimo con un discreto utile di bilancio senza particolari problemi o fatti da dover segnalare in questa sede.

## **7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 48.193 da destinare in conformità a quanto previsto dall'art. 9 del regolamento di contenimento della spesa .

Modena, 9 marzo 2016.

Il Presidente

F.to

Giorgio Montorsi